

# 钱周刊

联办单位：镇江市地方金融监督管理局 人行镇江市中心支行 镇江银保监分局

保额一半不到，保费还要高两百多

## 零整比，真的很厉害！

A18

### 我市银行业普惠型小微贷款质效明显提升

今年上半年我市银行业普惠型小微贷款投放呈现贷款增速快、不良贷款下降趋势，质效明显提升。截至2019年6月末，全市银行业授信1000万元以内小微贷款余额447.42亿元，比年初增加65.95亿元，同比多增51.95亿元，增幅为17.29%，同比上升12.96个百分点，高于全市各项贷款增速6.38个百分点，不良贷款余额和不良贷款率分别为14.15亿元和3.16%，比年初分别下降2.61亿元和1.23个百分点。

A23

### 货币基金收益率跌至3%以下

近期货币基金收益率不断走低，当前大多数产品都在3%以下。业内人士分析，短期内货币基金收益率仍会维持在这样的地位，闲钱理财可以关注银行系“宝宝”产品，目前平均收益率还有约3%。

A24

### 暑期出游 薅信用卡的“羊毛”

即将进入8月份，孩子们的小课陆续结束。趁着还未开学，很多家长打算带着孩子出游一下。有的家长选择出境游，有的家长选择国内游，针对出游高峰，市内多家银行信用卡推出出游相关的优惠活动。这样“喜刷刷”的时候，还能薅一地下羊毛。

汽车买保险，开车的人都知道。保费价格高低，所有司机都在意。开了10年的车，车损险保额不到5万元，车损险保费为1183元。而另一辆车开了3年，车损险保额11万多元，而车损险保费只有924元。

保额低了6万多元，保费却高了200多元，这是为何呢？

零整比，就是造成这一现象的主要原因。



#### 文明的老司机 车损险保费高于“新手”

陈女士，有着10多年驾龄的老司机，开车小心谨慎。由于没有交通违法行为，也没有理赔记录，车险保费也一直享受着最低的折扣率。在她看来，她是保险公司最优质的客户，因为每年都会给保险公司交3000多元的保费。

陈女士一直觉得自己车险保费是很低的。然而，好友的一次咨询，让她的优越感荡然无存。因为好友的车损险保额比她的车要高一倍，而保费却低200多元。

刘女士，陈女士的朋友，驾龄3年。由于是一拿到驾照就买车，她的车也只使用了3年。目前，刘女士的车扣除折旧后残值还有11.27万元，这也意味着这辆车车损险保额就是11.27万元。这辆车的车损险保费为924元。也就是说如果这辆车发生了交通事故需要修理，保险公司最多可以赔付11.27万元的修理费。

而陈女士的车已经使用了10年，扣除折旧后的残值只有4.98万元。也就是说这辆车的车损险保额只有4.98万元，而车损险保费则达到了1183元。

这就是让陈女士感到不爽的原因。开车时间比刘女士长，自认为开车技术也比她好，车损险的保额只有刘女士车辆的一半不到，为何自己车的车损险保费却还要高出200多元？

#### 零整比 对保费影响很大

如此结果让陈女士觉得保险公司“骗”了她。因为保险公司工作人员口口声声称，她文明驾驶，没有交通违章，而且多年没有理赔记录，给她的折扣率已经是最低的了。既然是最低的折扣率，为何会出现这样的情况呢？

造成这一现象的主要原因就是零整比。这是保险公司工作人员给陈女士的答复。与此同时，还给陈女士普及了一下零整比的相关知识。

零整比，是某商品配件与整体销售价格的比值，即市场上该商品全部零配件的价格之和与完整商品销售价格的比值。

汽车的零整比，也就是组成一辆汽车的所有零配件的市场价格之和，与这辆车新车的比值。通俗的理解，一辆新车拆散了卖零件得到的钱，与这辆新车价格的比值。

陈女士的车是辆日系车，而且是整车进口的，零整比较高。刘女士的车是一辆合资的美系车，零整比相对要低得多。“这两辆车换同一部位的零配件，你的车价格要比你朋友的车高得多。”因为较高的维修费用，才需要车主缴纳更高的车损险。同时，保险公司工作人员也告诉她，除了零整比，车辆使用年限、有无交通违法行为、近两年有无理赔记录等因素都影响车损险保费。

#### 零整比高 车辆使用成本也会提高

为了让陈女士宽心，保险公司工作人员还对比了陈女士和刘女士两辆车第三者责任险的保额和保费。陈女士购买到的第三者责任险保额为150万元，保费为726元；而刘女士购买的第三者责任险保额为100万元，保费为723元。保额增加50%，保费只增加了3元，“这是你文明驾驶最有力的证明。”

陈女士查了自家车的零整比，超过500%。而刘女士的车零整比不到300%。“这钱虽然掏得冤，但不能怪保险公司。”

零整比引入车险并非最近的事，早在2015年商业车险改革之时，就将零整比引入的车损险保费的计算。

而且，零整比影响的不仅仅是保费，还有汽车的维修费用。“同样一个汽车大灯，零整比低的汽车可能只要一两千元，而零整比高的可能需要上万元，有的甚至更高。”保险公司工作人员提醒，不仅仅是换大的配件，就是配钥匙、换机油滤芯、换保险丝等日常维护，费用都比一般车要高。

中国保险行业协会和中国汽车维修行业协会联合发布汽车零整比100指数，目前已经发布了11期。根据今年4月份发布的第11期零整比体系来看，今年4月份汽车零整比100指数为336.97%，比去年10月份发布的该指数增长11.14%。（吴辉）